

Wozu brauchst du einen Investmentberater?

Alles gibt's heutzutage online, Neo-Broker kosten fast nichts. Vier Gründe, warum sich ein Berater trotzdem für dich lohnen kann.

- 1 Zeit & Wissen
- 2 Die Kostenfrage
- 3 Das Konzept
- 4 Disziplin

DER EINWAND

„Das kann ich doch alles selbst.“

**Wissen gibt's kostenlos**
YouTube, Bücher, Foren

**Neo-Broker sind günstig**
Sparplan ab 1 €, kaum Kosten

**Du kannst alles selbst**
Depot in 10 Minuten eröffnet

Stimmt alles.

Die Frage ist nur, ob du es auch **richtig machst** und ob es für **dein Ziel** reicht.

1 ZEIT & WISSEN Du musst nicht alles selbst lernen

**Selbst machen heißt**

- ☐ Fonds und Märkte selbst analysieren
- ☐ Produkte, Kosten und Steuern selbst verstehen
- ☐ Bei jeder Änderung selbst entscheiden
- ☐ Das Bankgespräch zur Immobilie selbst vorbereiten

Dafür brauchst du

- Zeit
- Interesse
- Know-how

**Mit Berater**

- ✓ Fondsauswahl mit einem erfahrenen Fondsmanager
- ✓ Laufende Überprüfung der Fondsauswahl
- ✓ Ein fester Ansprechpartner für alles

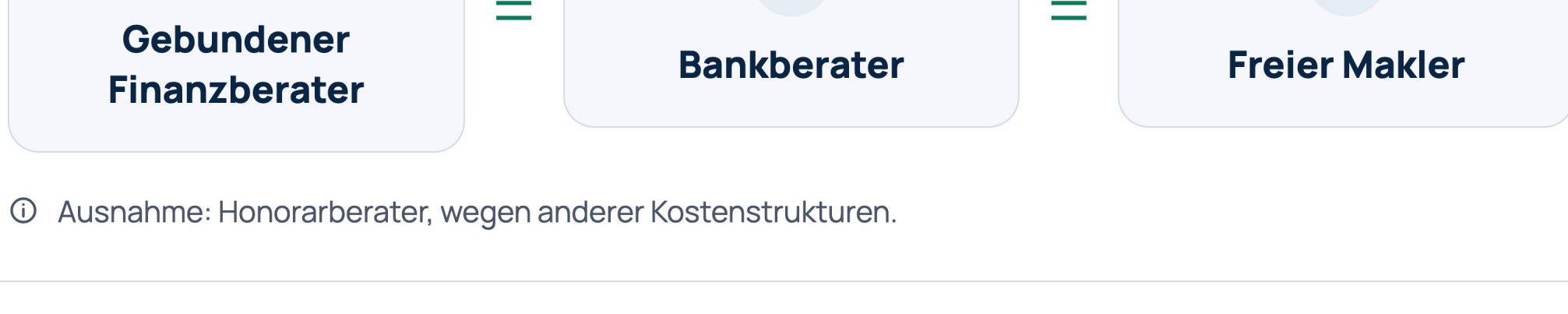
Du bringst nur mit

- Dein Ziel
- Deine Sparrate

2 DIE KOSTENFRAGE Den Weg über einen Berater gehst du sowieso

jedenfalls, wenn du eine Fondspolice bei einer Versicherung abschließen willst

Derselbe Vertrag kostet überall dasselbe



ⓘ Ausnahme: Honorarberater, wegen anderer Kostenstrukturen.

Was bekommst du für dein Geld zurück?

Dein Berater sollte ...

08/15-Allfinanzberatung

1 Tarif	✓ den besten Tarif am Markt empfehlen	✗ an eine Gesellschaft gebunden
2 Fonds & ETFs	✓ Fondsexperten im Team haben, die dir ein starkes Portfolio bauen	✗ empfiehlt einfach „MSCI World“
3 Produktwissen	✓ alle Vorteile kennen und das Meiste aus deinem Geld holen	✗ verkauft nur den Vertrag
4 Begleitung	✓ ein Leben lang dein Ansprechpartner bleiben	✗ nach dem Abschluss 30 Jahre Funkstille
5 Service	✓ mit eigener App: Portfolio jederzeit im Blick, plus Tools für den Alltag	✗ kein Service nach dem Abschluss

💰 All das bringt dem Berater keinen Cent mehr ein. Aber genau darin unterscheiden sich Premium Investmentberatungen zu 08/15-Allfinanzberatern, die es an jeder Ecke gibt.

KERNAUSSAGE

Gleicher Preis, anderer Gegenwert.

Du zahlst überall gleich viel. Aber du bekommst überall unterschiedlich viel für dein Geld.

3 DAS KONZEPT Mehr als einfach nur investieren

GANZ EHRlich

🔔 Nur einen ETF besparen und bis zur Rente liegen lassen? Dafür brauchst du keinen Berater, das kannst du selbst über einen Neo-Broker.

Das bekommst du in einer guten Beratung

1

**Bestandsaufnahme**

- Einnahmen, Ausgaben und bestehende Verträge gemeinsam durchgehen
- Deine Ziele klären: Immobilie, Familie, Ruhestand

2

**Ausgaben optimieren**

- Empfehlungen, wo du Ausgaben einsparen kannst
- Unnötige oder doppelte Verträge erkennen

3

**Sparrate & Rücklage**

- Welche Sparrate sinnvoll ist und zu deinem Budget passt
- Wie viel Rücklage du für Unvorhergesehenes brauchst

4

**Er verbindet dich mit allem**

Ein Ansprechpartner für dich, dahinter ein ganzes Netzwerk:

**Fondsmanager**

Fondsauswahl und laufende Überprüfung

**Baufinanzierungs-Spezialist**

Sichert dir die besten Zinsen und kennt alle Kniffe

**Bank**

Vertrag als Eigenkapital- und Tilgungsersatz nutzen

**Versicherer**

Wählt Tarife mit maximalen Vorteilen zu besten Konditionen

**Steuer**

Steueroptimiert: Möglichst viel bleibt in deiner Tasche

**Strom & Gas**

Tarife vergleichen, Anbieter wechseln, Kosten senken

5

**Laufende Begleitung**

- Regelmäßiger Check deiner Fonds und deiner Sparrate
- Anpassungen, wenn sich dein Leben ändert: neuer Job, Kind, Hauskauf etc.

4 DISZIPLIN Dein größter Gegner bist du selbst

Anleger verdienen weniger, wenn sie selbst investieren



-1,2 Prozentpunkte pro Jahr
durch Kaufen und Verkaufen zur falschen Zeit

Quelle: Morningstar, „Mind the Gap“ 2026, US-Fonds und ETFs, 10 Jahre bis Ende 2025, jeweils Ø pro Jahr.

Woran liegt das?

**Emotionen beim eigenen Geld**

Im Crash **panisch verkauft**, im Hoch **teuer nachgekauft**.

**Unregelmäßiges Sparen**

Wer **pausieren** kann, tut es: **Raten fallen aus**, Geld wird **vorschnell entnommen**.

**Selbstüberschätzung**

Viele **überschätzen ihr Wissen** und stellen **Ego über Rendite**.

Der Unterschied mit Berater

- ✓ **Keine Emotionen im Spiel**
Nicht du verwaltest das Geld, sondern jemand anderes. Das nimmt den Druck raus.
- ✓ **Diszipliniert sparen**
Die Sparsumme kann zwar flexibel angepasst werden, erfordert aber mehr Aufwand als nur ein Klick. Die Versuchung, Geld rauszunehmen oder den Sparplan zu stoppen, ist viel kleiner.
- ✓ **Ein Fondsmanager entscheidet**
Auswahl und Timing liegen beim Profi und nicht beim Bauchgefühl.
- ✓ **Ruhe und Geduld**
Anstatt Panik im Crash zu bekommen, hast du ein Ansprechpartner, der dich aufklärt.

🔔 Viele unterschätzen, wie schwer Investieren ist. **Es braucht vor allem Geduld und Disziplin.**

DIE EHRliche ANTWORT

Brauchst du einen Berater?

**Eher nein,**
wenn du ...

- zu 100 % flexibel bleiben willst
- dich nicht langfristig binden möchtest
- kein Eigentum planst, also kein Haus und keine Wohnung
- nur kurzfristig investieren willst

Gilt nur, wenn **alle** Punkte zutreffen.

**Eher ja,**
wenn du ...

- irgendwann ein Haus oder eine Wohnung besitzen möchtest
- langfristig investieren willst
- jeden Monat eine feste Summe zur Seite legen kannst
- von allen Vorteilen maximal profitieren willst

Schon **ein Punkt** reicht.

Schon ein „Ja“ reicht

Du willst flexibel bleiben und lieber ein Bankdepot statt einer Police? Wenn du ein Eigenheim planst, lohnt sich der Weg zu uns trotzdem: Wir helfen dir bei **Hauskauf und Baufinanzierung** und setzen zum Beispiel **dein Depot als Eigenkapitalersatz** ein.

FAZIT

Ein guter Berater **spart dir Zeit, kostet dich nicht mehr, verbindet dich mit allem**, was dazugehört, und gibt dir die **Disziplin**, die Investieren braucht.

Information mit vereinfachten Darstellungen, keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Vergangene Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Kostenangaben beispielhaft, je nach Anbieter und Tarif unterschiedlich. Anrechnung als Eigenkapital- oder Tilgungsersatz und Höhe der Anrechnung sind bankabhängig. Fondspolices ohne klassischen Berater: entweder direkt beim Direktversicherer (Bruttotarif mit einkalkulierten Kosten) oder über Honorarberater (Nettotarif, Beratung gegen separates Honorar). Renditedaten: Morningstar, Mind the Gap 2026, US-Investmentfonds und ETFs, Zeitraum 2016 bis 2025, dollargewichtete Anlegerrendite vs. Gesamtrendite der Fonds.